



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2022-12-08

Diarienummer 0123/22

Handläggare: Annika Forsgren

Telefon: 031 368 55 07

E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Affärsplan och budget 2023-2025

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta affärsplan och budget för Försäkrings AB Götas Lejon 2023-2025

Sammanfattning

Försäkrings AB Göta Lejons affärsplan och budget för 2023–2025 baseras på bolagets ägardirektiv och bolagsordning samt den av styrelsen beslutade strategin för bolaget.

Bilagor

1. Affärsplan och budget för Göta Lejon 2023–2025

Bedömning ur ekonomisk dimension

Framgår av bilagd budgethandling.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Ärendet

Affärsplan och budget för 2023-2025.

Beskrivning av ärendet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett internt bolag och har genom sitt uppdrag en stöttande och pådrivande funktion vad gäller försäkring (riskfinansiering) och skadeförebyggande arbete till stadens verksamheter. Utifrån bolagets uppdrag har Försäkrings AB Göta Lejons styrelse identifierat och valt mål i

kommunfullmäktiges budget som bolaget kommer att arbeta med under 2023–2025.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att affärsplan och budget för 2023 - 2025 väl överensstämmer med de mål och uppdrag som styrelsen tillsammans med ledningen tagit fram.

Affärsplan 2023-2025

Göta Lejon

2023

Innehållsförteckning

1 Bolagets verksamhet	3
2 Vision och förhållningssätt	4
3 Hållbarhet	5
4 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag till styrelsen	6
5 Styrelsens mål	7
6 Budget	8
6.1 Budget 2023	8
6.2 Premier	8
6.3 Återförsäkring	8
6.4 Försäkringsersättningar	9
6.5 Driftskostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar	9
6.6 Kapitalavkastning	10
6.7 Åren 2023-2025	10
7 Egen Risk och Solvens Analys	12

1 Bolagets verksamhet

Försäkrings AB Göta Lejon är ett helägt dotterbolag till Göteborgs Stadshus AB som i sin tur ägs av Göteborgs Stad.

Göta Lejon ska svara för Göteborgs Stads försäkringsskydd gällande all försäkring förutom pensions- och kollektivavtalsreglerade försäkringar. Bolaget ska ha god kunskap om försäkring, den internationella försäkringsmarknaden samt stadens verksamheter i förvaltningar och bolag. Bolaget ska identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra Göteborgs Stads risker samt meddela direktförsäkring och återförsäkring. Detta gäller för stadens helt eller delvis ägda bolag, förvaltningar samt andra enheter inom staden.

Bolagets syfte är inte att bereda vinst åt aktieägaren.

Bolaget ska aktivt arbeta med riskhanteringsfrågor genom att ha en central roll och fungera som en katalysator inom hela staden.

Bolaget har lagt ut en stor del av skadehanteringen och andra funktioner på uppdragsavtal.

Göta Lejons risker har återförsäkrats på den nationella och internationella återförsäkringsmarknaden.

Bedömningen av maximal exponering per risk ska vara baserad på EML-profiler (Estimated maximum loss) för bolagets tecknade risker.

Vid valet av återförsäkringslösningar ska i första hand lösningar väljas som tillvaratar bolagets intressen. Vidare ska bolaget eftersträva att sprida återförsäkringen på flera återförsäkrare. Återförsäkring ska tecknas med villkor som följer Göta Lejons försäkringsvillkor. Bolagets styrelse beslutar årligen om omfattningen av den avgivna återförsäkringen med avseende på självbehåll.

Bolaget har ingen mottagen återförsäkring.

Försäkrings AB Göta Lejons egendomsförsäkring består av försäkring av egendom, inklusive ersättning för extrakostnader, hyresförluster och avbrott. Alla affärer avser direktförsäkring av Göteborgs Stads förvaltningar och bolag. Försäkringsvärdet uppgår till totalt cirka 380 miljarder kronor. Det finns fyra olika återförsäkringsprogram för egendomsförsäkring. I huvudprogrammet uppgår självbehållet till maximalt 17,5 miljoner kronor (mnkr) per skada och 35,0 mnkr per år. I de övriga återförsäkringsprogrammen är självbehållen lägre.

Bolagets ansvarsförsäkring avser allmänt ansvar, konsultansvar, förmögenhetsbrott, ren förmögenhetsskada och ansvarsförsäkring för spårbunden trafik. Försäkringsbeloppet uppgår till ett maximalt belopp om 300 mnkr för allmänt ansvar och till ett maximalt belopp om 300 mnkr för ansvar för spårbunden trafik. Självbehållet är 5 mnkr per skada och 15 mnkr per år för allmänt ansvar och ansvar för spårbunden trafik.

Bolaget försäkrar stadens drygt 4 500 fordon. Försäkringens omfattning är trafikförsäkring, vagnskadeförsäkring samt delkasko. Självbehållet för trafikförsäkring är 5 mnkr per skada och 15 mnkr per år. Återförsäkring för stora kaskoskador finns i återförsäkringsprogrammet för egendom. Bolaget kaskoförsäkrar även spårvagnar.

Bolaget har 12 anställda .

2 Vision och förhållningssätt

Vision

Göteborgs Stad antog i sin tidigare kommunikationsstrategi huvudbudskapet Hållbar stad – öppen för världen. Göteborgs Stadshus AB:s styrelse utgick ifrån detta budskap och antog 2018 visionen Hållbar Stad – öppen för världen. Som helägt dotterbolag använder Göta Lejon samma vision.

Mission

Göta Lejons huvuduppdrag är att försäkra samtliga förvaltningar och bolag inom Göteborgs Stad. Bolaget har formulerat följande mission: Vi försäkrar Göteborgs Stad – tillsammans skyddar vi värden, människor och miljö.

Bolagets uppdrag kan kort sammanfattas i tre punkter:

- Ska kostnadseffektivt och professionellt tillhandahålla rätt försäkringslösningar för stadens verksamheter
- Ska bidra till ett högt medvetande om riskerna i verksamheterna och stimulera det skadeförebyggande arbetet
- Professionell och effektiv skadehantering

Stadens förhållningssätt

Göta Lejon har under många år arbetat med stadens fyra gemensamma förhållningssätt. De gäller fortsatt för samtliga medarbetare och är en viktig del av bolagets värdegrund.

Göta Lejons värdeord

Bolaget arbetar med följande värdeord:

- För stadens bästa. Vi vill göra det som är bäst för kunderna och ger störst nytta för hela staden.
- Tillsammans. Vi arbetar tillsammans i bolaget och samarbetar med våra kunder.
- Framåtriktat. Vi arbetar proaktivt för att förstå stadens risker.

3 Hållbarhet

Bolaget arbetar med hållbarhet på följande sätt:

- Göta Lejon arbetar med att höja medvetandet om riskerna med extremt väder och översvämningar, som blir följderna av ett ändrat klimat. Bland annat genom seminarier och informationsinsatser. Många förvaltningar och bolag är fastighetsägare med stort ansvar för att skydda sina byggnader och anläggningar.
- Göta Lejon stöder stadens förvaltningar och bolag i stadsutvecklingsarbetet. När det gäller fysisk planering och infrastrukturprojekt fungerar bolaget som en samtalspartner angående riskhantering och riskfinansiering, samt återföring av skadeerfarenheter från den internationella försäkringsmarknaden till de berörda förvaltningarna och bolagen. Vid nybyggnation av kommunens fastigheter har Göta Lejon en väl fungerande dialog med berörda fastighetsägare för erfarenhetsåterföring från skador och försäkringsbranschen. Det är viktigt att bygga rätt för att undvika dyrt underhåll och skadekostnader.
- Bolaget bevakar försäkringsmarknaden för att kunna fånga upp branschens erfarenheter och kunskap samt finna lämpliga försäkringar mot miljöskador, terrorism och cyberskador.
- Bolaget arbetar kontinuerligt med att minska bolagets påverkan på miljö och klimat genom att bland annat ta fram interna anvisningar baserade på stadens resepolicy och miljöpolicy. Vi använder Bra Miljöval-el och väljer, där det är möjligt, miljömärkta varor vid inköp. Sopsortering genomförs både av förpackningar, matavfall, farligt avfall samt återanvändning av produkter.
- Stadens resepolicy förordar till exempel kollektiva färdmedel och cykel vid kortare resor. Vi uppmuntrar därför medarbetarna till att resa kollektivt till och från arbetet samt på fritiden genom att erbjuda miljöbonus. Tjänsteresor inom staden sker i första hand kollektivt eller med cykel. Anställda har möjlighet att leasa förmåncykel. Kontoret har goda faciliteter för omklädning i samband med cykling. Alla anställda erbjuds årskort inom kollektivtrafiken. Flygresor undviks för kortare resor.
- Bolaget uppmuntrar de anställda till ett aktivt friskvårdsarbete.
- Bolaget har anvisningar till stadens miljöpolicy. Där framgår hur bolaget strävar efter att minimera materialförbrukning, välja produkter med bra miljöval osv.

4 Kommunfullmäktiges mål och uppdrag till styrelsen

Stadens mål & uppdrag	Styrelsens mål & uppdrag till bolaget
Alla nämnder och styrelser får i uppdrag att stärka de organisatoriska förutsättningarna för första linjens chefer och genomföra utbildningar om tillits-baserat ledarskap.	Bolaget får i uppdrag att under 2023 genomföra utbildning i tillits-baserat ledarskap
Alla nämnder och styrelser får i uppdrag att aktivt arbeta med hållbarhetsperspektiven i budget- och uppföljningsprocesser. Detta gäller även jämställdhetsperspektivet och framför allt i investeringsbudgetar.	Bolaget får i uppdrag att ta fram en årlig hållbarhetsrapport till styrelsen där hållbarhetsperspektivet vad gäller budget och uppföljning belyses. (ej lagkrav för Göta Lejon)
Göteborg ska vara en säker och trygg stad.	Bolaget får i uppdrag att fortsätta bidra till Stadens trygghets- och säkerhetsarbete genom bolagets skadeförebyggande arbete enligt ägardirektivet.
	Bolaget får i uppdrag att utreda Stadens bolags och förvaltningars behov av riskfinansiering av Cyberrisker
Göteborgs klimatavtryck ska kraftigt minska för att vara nära noll senast 2030 i linje med Göteborgs Stads miljö- och klimatprogram.	Bolaget får i uppdrag att fortsätta sitt arbete med att minska verksamhetens klimatavtryck enligt Stadens miljö- och klimatprogram .
	Bolaget får i uppdrag att bidra med skadeförebyggande kunskap vad gäller klimatanpassning
Arbetsmiljön och arbetsvillkoren för Göteborgs Stads anställda ska förbättras.	Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare
Göteborgs Stad ska styras transparent och resurseffektivt.	Påvisbar kostnadseffektivitet i staden
Göteborgs Stad är en attraktiv arbetsgivare med goda arbetsvillkor	Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare

5 Styrelsens mål

Nedan presenteras styrelsens mål till bolaget med tillhörande indikatorer. Notera att några indikatorer enbart är bevakande och innehåller således inga målvärden.

Styrelsens mål & uppdrag till bolaget	Indikatorer	Mål 2023	Mål 2024	Mål 2025
<p>Försäkringsrörelse i balans</p> <p>1. Försäkringsrörelse i balans innebär att Göta Lejons premier ut mot kund täcker återförsäkringspremier, skadekostnader och driftskostnader. Bolaget går med överskott för att säkerställa att bolagets eget kapital uppfyller regelverk och styrelsens riskapitit.</p> <p>2. Bolaget har försäkringsvillkor som omfattar stadens försäkringsbehov och som kan återförsäkras.</p> <p>3. Bolaget har utvecklat ett effektivare skadeförebyggande arbete tillsammans med stadens bolag och förvaltningar – för att minska stadens risker och skadekostnader och för att möta hårdnande krav från återförsäkringsmarknaden.</p> <p>4. Bolaget har utvecklat sina interna arbetsprocesser med fokus på värdeskapande och kostnad/nytta för att säkerställa effektiviteten i driften av bolaget.</p>	Solvenskvot	2,06	2,17	2,23
	Totalkostnadsprocent innevarande år	96	97	98
	Skadekostnadsprocent innevarande år	68%	67%	67%
	Totalkostnadsprocent "Combined ratio" rullande 5 år			
	Skadekostnad egendom, totalt för staden (mkr)			
<p>Påvisbar kostnadseffektivitet i staden</p> <p>Genom expertkompetens och professionellt stöd till stadens bolag och förvaltningar bidrar Göta Lejon till kostnadseffektivitet samt riskminimering i staden. Detta åstadkommer bolaget genom:</p> <p>1. Kompetens och resurser så att bolaget kan fungera som en avlastande och effektivt stöd till stadens förvaltningar och bolag i försäkrings- och riskhanteringsfrågor.</p> <p>2. Samlade försäkringslösningar för hela staden och anpassade lösningar för kunderna.</p> <p>3. En optimerad återförsäkring utifrån stadens riskprofil och aktuell återförsäkringsmarknad.</p>	Antal öppna prio A rekommendationer från och med 2020			
	Skadehantering (svar t o m 2020 i kundundersökningen, få svarande)	75	75	75
	Handläggningstider för ansvarsskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)			
	Handläggningstider för egendomskador (andel stängda skador inom 180 dagar, procent)			
	Snittkostnad för skadereglering per skada totalt			
	Premie per medarbetare	15,6 mkr	16,7 mkr	17,7 mkr
	Driftskostnadsprocent	29%	30%	31%
	Antal kundbesök			
	Antal riskbesiktningar			
	<p>Kapacitet att agera som expertorgan</p> <p>Göta Lejons organisation, resurser och kompetens motsvarar stadens behov av försäkrings- och riskhanteringskompetens.</p>	Kundnöjdhet (NKI) Totalt	75	75
Professionellt bemötande (sammanvägt för "bemötande")		7,8	7,8	7,8
Kompetens		7,8	7,8	7,8
Betyg riskseminarium		4	4	4
Utvecklingstid per medarbetare och år (antal dagar per år)				
<p>Göta Lejon är en attraktiv arbetsgivare</p> <p>Göta Lejon ska upplevas som en attraktiv och modern arbetsgivare</p>	Medarbetarengagemang (HME) Göta Lejon.	80 %	80 %	80 %
	Sjukfrånvaro Göta Lejon totalt, (%)	2 %	2 %	2 %
	Friskvård - utnyttjad träningstid (friskvårdstimme) i procent	50	50	50

6 Budget

6.1 Budget 2023

Bolaget budgeterar ett överskott för 2023 på 14,4 mnkr. För 2022 hade bolaget budgeterat med 18,9 mnkr.

Premierna i budgeten har höjts dels på grund av högre förväntat skadeutfall och dels betydligt högre återförsäkringspremier. Tack vare en ökad kapitalavkastning p g a höjd räntenivå kan bolaget undvika att den kraftigt höjda återförsäkringskostnaden till fullo slår igenom på premierna ut mot bolagets kunder.

Bolaget behöver nå ett resultat som ökar bolagets solvenskvot från dagens cirka 1,7 till en nivå som säkerställer att bolaget inte hamnar under 1,5 om bolaget skulle få några dåliga skadeår. Bolagets resultat är till mycket stor del beroende på vilket skadeutfallet blir. Osäkerheten i uppskattningen av skador är stor.

Tkr	Budget 2023	Budget 2022	Differens	Diff i procent
Premier	234 128	210 854	23 275	11%
Återförsäkringspremier	- 110 695	- 82 748	- 27 946	34%
Försäkringsersättningar	- 83 854	- 74 902	- 8 953	12%
Driftkostnader	- 35 197	- 36 144	947	-3%
Kapitalavkastning	10 000	1 851	8 149	440%
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	14 382	18 911	- 4 529	-24%

6.2 Premier

Den budgeterade premien för 2023 är cirka 234 mnkr vilket är cirka 23 mnkr mer än i budgeten 2022 och prognos utfall för 2022. Den största höjningen är för egendomsaffären. De försäkrade värdena har höjts kraftigt, mycket på grund av inflationen och brist på material, och därmed har också återförsäkringspremien gått upp. Egendomsvärdena har i snitt ökat med 18 % och värdena för energiprogrammet med nästan 30 %. Detta innebär att priset per försäkrad krona (rate) har sänkts ca 5 % för hela egendomsaffären.

Bolaget räknar med att höja premien för Egendom Staden, där de flesta av bolagets kunder ligger, med 5%. Bostadsbolagens egendomsförsäkring höjs med 36 % och energiprogrammet höjs med 21 %.

Ansvarspremien höjs med ca 7 % mest p g a ökad återförsäkringspremie och höjt antagande om skador för järnvägsansvar. Motor höjs med 6 %. Trafikpremien beräknas ligga still omkring 10 mnkr.

Tkr	Budget 2023	Budget 2022	Differens	Diff i procent
Egendom	184 387	163 670	20 717	13%
Ansvar	28 741	26 935	1 806	7%
Motor	11 000	10 249	751	7%
Trafik	10 000	10 000	-	0%
Summa premier	234 128	210 854	23 275	11%

6.3 Återförsäkring

Återförsäkringskostnaden förväntas bli ca 111 mnkr för 2023, det är 28 mnkr mer än budget och prognosticerat utfall för 2022. Återförsäkringsmarknaden har hårdnat ytterligare sedan förra året samt att försäkrade värden har höjts med ca 18 %.

Återförsäkringspremien för egendomsaffären har gått upp med 37% men ca 18 procentenheter av höjningen beror på höjda värden. Ansvarsåterförsäkringen inklusive järnvägsansvar har gått upp med 7% och återförsäkringspremien för motor, där spårvägens kaskoåterförsäkring ligger har gått ner p g a minskat antal försäkrade spårvagnar. Trafikåterförsäkringen har ökat något.

Tkr	Budget 2023	Budget 2022	Differens	Diff i procent
Egendom	- 101 053	- 73 654	- 27 399	37%
Ansvar	- 7 222	- 6 728	- 494	7%
Motor	- 224	- 266	42	-16%
Trafik	- 2 195	- 2 100	- 95	5%
Summa återförsäkringspremier	- 110 695	- 82 748	- 27 946	34%

6.4 Försäkringsersättningar

De budgeterade försäkringsersättningarna för egen räkning, d v s efter återförsäkring, ligger på cirka 84 mnkr vilket är cirka 9 mnkr högre än årets budget. Det är framför allt för egendomsskador och ansvarsskador som budget 2023 har höjts jämfört med förra årets budget. Bolagets aktuarie har tagit fram förväntat skadeutfall för 2023 för de försäkringsprogram där tillräcklig skadehistorik finns tillgänglig. Skadekostnaden är indexerad för att täcka förväntad inflation 2022 - 2023. Det är även tillagt ett säkerhetstillägg på 37,5 % av standardavvikelsen.

Tkr	Budget 2023	Budget 2022	Differens	Diff i procent
Egendom	- 52 300	- 48 945	- 3 355	7%
Ansvar	- 17 516	- 14 123	- 3 393	24%
Motor	- 8 476	- 6 611	- 1 865	28%
Trafik	- 5 562	- 5 222	- 339	6%
Summa Försäkringsersättningar	- 83 854	- 74 902	- 8 953	12%

6.5 Driftkostnader inklusive skadeförebyggande bidrag och avskrivningar

Driftkostnaderna budgeteras till cirka 35 mnkr för 2023 vilket är något lägre än förra årets budget. Avskrivningarna minskar 2023 jämfört med 2022 eftersom bolagets försäkringssystem är avskrivet från och med årsskiftet 2022/2023.

De största posterna är personalkostnader, kostnader för skadeförebyggande bidrag samt köpta tjänster och IT. Göta Lejon budgeterar 5,0 mnkr i skadeförebyggande bidrag för 2023, oförändrat jämfört med 2022.

Där budget 2023 skiljer sig mest jämfört med innevarande år är köpta tjänster, avskrivningar samt lokalkostnader. Personalkostnaderna beräknas ligga på ungefär samma nivå som 2022. Fyra tjänster kommer att tillsättas under året varav två är ersättningsrekryteringar.

Driftkostnader	Budget 2023	Budget 2022	Differens
Personal	17 256	17 232	24
Skadeförebyggande	5 000	5 000	0
Köpta tjänster	4 835	4 114	721
Köpta tjänster intern kontroll	1 850	1 850	0
IT	3 870	4 135	-265
Övrigt	2 289	2 073	216
Avskrivningar	325	1 474	-1 149

Lokal	697	1 206	-509
Köpta försäkringar	174	172	2
Intern skadebehandling	-1 099	-1 112	13
Summa	35 197	36 144	-947

6.6 Kapitalavkastning

Ränteintäkterna budgeteras till 10,0 mnkr jämfört med 1,9 mnkr för 2022. Den vanligaste placeringsperioden är 1 månad. Alla medel placeras hos ägaren Göteborgs Stad antingen via revers eller kommunkonto. Det genomsnittliga kapitalet som finns på revers eller kommunkonto uppskattas till 400 mnkr och genomsnittlig ränta till 2,50 %

6.7 Åren 2023-2025

Olycksfallsförsäkring

Bolaget räknar med att försäkra barn-och elevolycksfall från och med 2024-07-01 då avtalet med nuvarande försäkringsgivare löper ut. Detta förutsätter ett godkännande från Finansinspektionen under våren 2023.

Antalet försäkrade är ca 139 000 barn och unga som bor eller går i skolan i Göteborg.

Antal skador per år är cirka 2 000 st. De flesta skador är små och ett fåtal överstiger 100 tkr. Försäkringen ersätter skador upp till 30 basbelopp vilket är cirka 1 400 tkr.

Bolaget räknar med en helårspremie för affären om 13 mnkr. Skadeutfallet beräknas bli ca 8,5 mnkr per år och återförsäkringen ca 1 mnkr per år. För att affären inte ska gå med förlust får driftkostnaderna då inte överstiga 3,5 mnkr. I driftskostnaderna ingår skadereglering, systemkostnader samt eventuellt delar av en tjänst hos Göta Lejon.

För att bolaget ska kunna försäkra barn-och elevolycksfallförsäkringen behöver bolaget utöka sin upphandling av skadereglering samt återförsäkring att även omfatta olycksfallsskador. Vidare måste egna försäkringsvillkor tas fram och eventuellt måste personalstyrkan utökas med delar av en tjänst. Systemstöd för anmälan av skador måste kunna göras digitalt. Inman, bolagets försäkringssystem, måste då anpassas eller så får ett externt system handlas upp. Det finns sådana system på marknaden och andra kommuncaptives använder sig idag av sådana system.

Den nya produkten ska också godkännas i enlighet med bolagets egna process för detta. Det ska bland annat prövas om produkten är lämplig för målgruppen och alla relevanta risker ska bedömas.

Efter ett godkännande från Finansinspektionen har bolaget ett år på sig att förbereda övertagandet av försäkringen. Systemstöd samt eventuell rekrytering av personal måste då starta omgående.

Det finns även möjlighet att skjuta på övertagande ytterligare ett år då Göteborgs Stad har optionsår på befintlig olycksfallsförsäkring.

Budget 2023-2025

Bolaget budgeterar ett överskott på 12 - 14 mnkr för åren 2023 - 2025. Premien går från cirka 211 mnkr 2022 till cirka 266 mnkr 2025. Premierna beräknas öka med 4 procent 2024 och 2025. Premien för olycksfall tillkommer.

Återförsäkringskostnaden ligger på cirka 83 mnkr 2022 och ökar sedan till 121 mnkr 2025. Återförsäkringspremierna ökar med 4 procent 2024 och 2025. Återförsäkringspremien för olycksfall tillkommer.

Försäkringsersättningarna inklusive kostnader för skadereglering går från 75 mnkr 2022 till 97 mnkr 2025. Försäkringsersättningarna ökar med 3 procent 2024 och 2025. Skador för olycksfall tillkommer.

Driftkostnaderna beräknas gå från 36 mnkr 2022 till 44 mnkr 2025. De ökar med 3 procent 2024 och 2025. Kostnader för olycksfall tillkommer.

Kapitalavkastningen förväntas gå från 1,9 mnkr 2022 till 8,1 mnkr 2025. Den genomsnittliga räntan förväntas sjunka tillbaka mot 2 procent 2025.

Från och med 2024-07-01 räknar bolaget med att försäkra olycksfallsförsäkring.

Tkr	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
Premier	234 128	249 993	266 233
Återförsäkringspremier	- 110 695	- 115 622	- 120 727
Försäkringsersättningar	- 83 854	- 90 620	- 97 461
Driftkostnader	- 35 197	- 39 753	- 44 446
Kapitalavkastning	10 000	9 000	8 100
RESULTAT FÖRE DISP & SKATTER	14 382	12 997	11 699

7 Egen Risk och Solvens Analys

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen (ERSA) är att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan.

Bolagets solvenskapitalkrav per 2022-09-30 enligt standardmodellen är 125,6 MSEK och dess kapitalbas 213,8 MSEK. Kapitalkvoten är således lika med 1,70. Detta ligger över den av styrelsen accepterade toleransen (1,5-2,5).

Bolagets framtida solvenskapitalkrav under perioden 2023 till 2025 bedöms ligga på ca 115–117 MSEK medan kapitalbasen uppskattas förstärkas från 220 till 259 MSEK.

Solvenskapitalkravet förväntas avta från 125,6 MSEK vid Q3 2022 på grund av minskande skadereserver samt minskad motpartsrisk avseende innehaven mot Göteborgs Stad. Det innebär att solvenskvoten förväntas ligga mellan 1,9 och 2,2 under den prognosticerade perioden.

Mer information om bolagets företagsstyrningssystem, kapitalkrav enligt Solvens II regelverket och prognoser över solvensbalansräkningar återfinns i bolagets ERSA.